



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 16.04.2019 № 02-05/318

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Федеральная налоговая служба  
(ФНС России)**

**Руководителю  
Федеральной налоговой службы**

**М.В. Мишустину**

127381, г. Москва, Неглинная ул., д. 23

**Уважаемый Михаил Владимирович!**

Ассоциация «Россия»<sup>1</sup> совместно с членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации<sup>2</sup> благодарит Федеральную налоговую службу за участие в круглом столе, посвященном обсуждению вопросов международного автоматического обмена финансовой информацией, который состоялся 26 марта 2019 года на площадке Ассоциации.

По результатам проведенного круглого стола представители кредитных организаций предложили провести такую же встречу после сдачи отчетности<sup>3</sup> в 2019 году и в дополнение к вопросам и предложениям, направленным письмом в адрес Федеральной налоговой службы (исх. № 02-05/137 от 21.02.2019) подготовили **дополнительные вопросы**, требующие пояснений:

1) В целях исполнения кредитными организациями требований Главы 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации просим пояснить способ установления налогового резидентства клиента - физического лица при использовании ЕСИА<sup>4</sup>.

В соответствии со статьёй 3 Закона № 115-ФЗ<sup>5</sup> «упрощенная идентификация клиента - физического лица может быть проведена с использованием ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме».

При этом, осуществление процедуры упрощенной идентификации клиента - физического лица в соответствии со статьёй 3 Закона № 115-ФЗ не предусматривает

<sup>1</sup>Далее - Ассоциация.

<sup>2</sup>Далее - Комитет.

<sup>3</sup>Отчетность в связи с требованиями международного автоматического обмена финансовой информацией и Главой 20.1. Налогового Кодекса Российской Федерации.

<sup>4</sup>ЕСИА - единая система идентификации и аутентификации.

<sup>5</sup>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

мероприятий по установлению налогового резидентства клиента - физического лица.

2) Какие меры по установлению налогового резидентства клиентов-физических лиц, являющихся иностранными трудовыми мигрантами, массово (несколько тысяч одновременно) принимаемыми на обслуживание в рамках оказания услуги «зарплатный проект», должна предпринимать кредитная организация, принимая во внимание следующие моменты:

-контакт с клиентом такого типа производится однократно в момент завершения идентификации (когда все документы, в т.ч. опросные листы, содержащие вопросы о налоговом резидентстве и номере TIN<sup>6</sup>(идентификационный номер налогоплательщика/налоговые номера), уже заполнены и подписаны клиентами);

-клиенты (граждане азиатских стран СНГ) к моменту принятия банком на обслуживание могут находиться на территории Российской Федерации более или же менее 183 дней в отчётном году, как правило, в силу закона не состоят на учёте в налоговых органах своих юрисдикций (не имеют TIN), либо не во всех случаях имеют (знают) свой национальный персональный идентификационный код (если законодательством соответствующей юрисдикции таковой предусмотрен), и практически не имеют понимания текущего статуса своего налогового резидентства (т.е. в опросных листах указывают статус «Налоговый резидент РФ» или «Налоговый нерезидент» именно в меру своего понимания, а не фактических обстоятельств)?

3) Может ли кредитная организация самостоятельно признать определённых лиц из обозначенной в вопросе 2) группы лиц (находящихся в Российской Федерации в отчётном году более 183 дней, имеющих действующий патент на осуществление трудовой деятельности и состоящих в трудовых отношениях с работодателем - российским юридическим лицом) фактическими налоговыми резидентами Российской Федерации в т.ч. в силу положений действующих межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов между Российской Федерацией и азиатскими странами СНГ?

**Прошу Вас рассмотреть вопросы и направить разъяснения в адрес Ассоциации.**

*с уважением*

**Г.И. Лунтовский**

А.Е. Туркина  
(495) 785-29-90, доб.152

---

<sup>6</sup>Taxpayer Identification Number